

財團法人中小企業信用保證基金

113 年度預算

財團法人中小企業信用保證基金 編

財團法人中小企業信用保證基金

目 次

壹、總說明	1
一、財團法人概況	3-6
二、工作計畫	7-9
三、本年度預算概要	10-12
四、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述	13-18
貳、主要表	19
一、收支營運預計表	21
二、現金流量預計表	22
三、淨值變動預計表	23
參、明細表	25
一、收入明細表	27
二、支出明細表	28-30
三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	31
肆、參考表	33
一、資產負債預計表	35-37
二、員工人數彙計表	38
三、用人費用彙計表	39
四、媒體政策及業務宣導費彙計表	40

壹、總 說 明

財團法人中小企業信用保證基金

總說明

中華民國113年度

一、財團法人概況

(一)設立依據

本基金依據民法規定，經財政部63年6月24日台財錢字第15598號函許可設立，並於63年6月28日向台北地方法院完成財團法人設立登記。

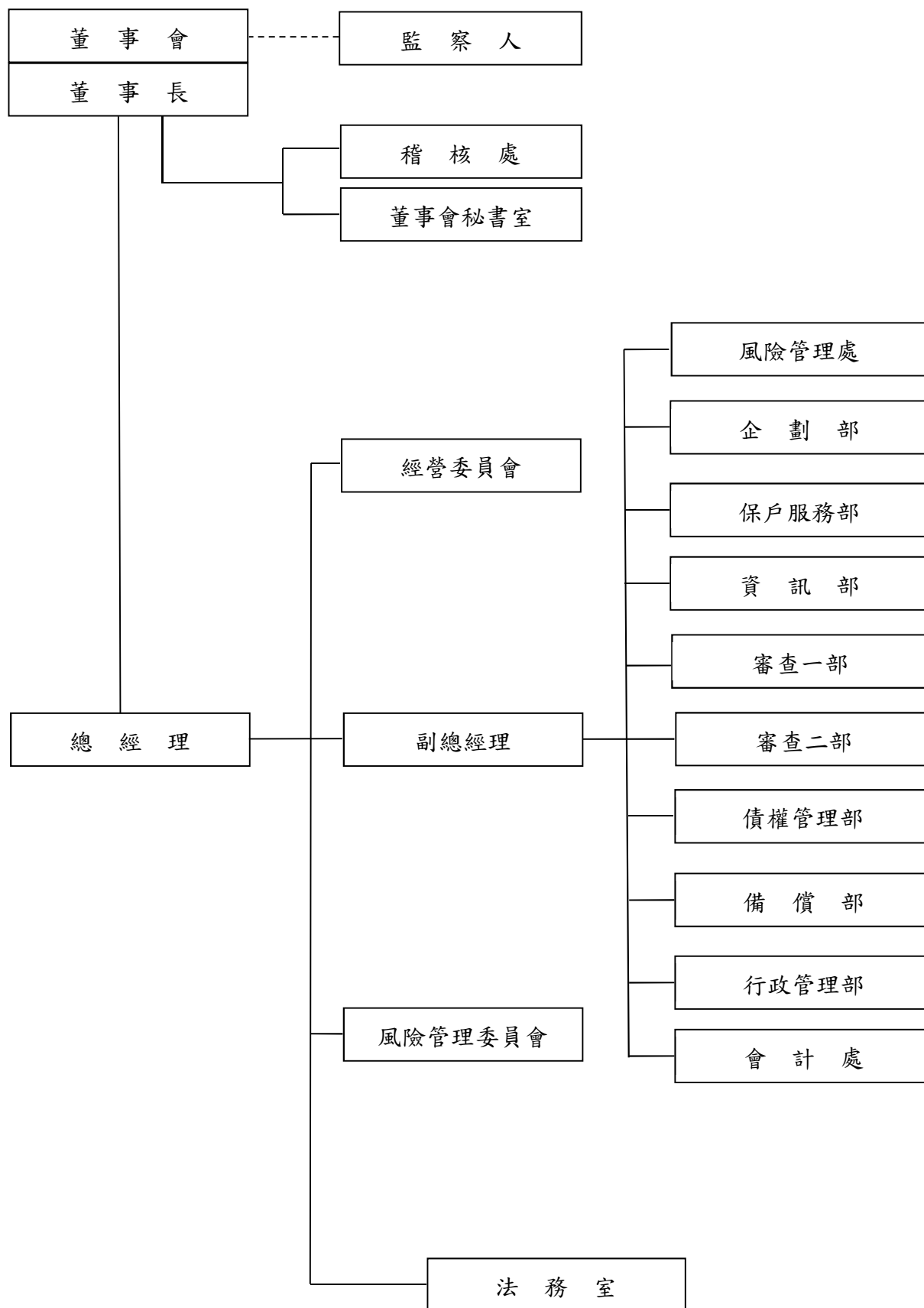
(二)設立目的

本基金設立宗旨，一方面對具有發展潛力但擔保品欠缺之中小企業，提供直接及間接信用保證，協助其獲得金融機構之資金融通，使其得以健全發展，進而促進整體經濟之成長及社會安定與繁榮；另一方面分擔金融機構融資之風險，提高金融機構對中小企業融資之信心。

(三)組織概況

本基金以董事會為最高決策機構，由董事長為代表人，置總經理一人，承董事長之命執行董事會決議及綜理基金一切事項，置副總經理至多四人輔助之；董事會下設稽核處及董事會秘書室。設經營、風險管理兩委員會，及法務室，直屬總經理，由副總經理分別督導風險管理處、企劃部、保戶服務部、資訊部、審查一部、審查二部、債權管理部、備償部、行政管理部及會計處。

財團法人中小企業信用保證基金組織系統圖



各單位職掌如下：

部 門	職 掌
董 事 會 秘 書 室	負責協助董事會與董事長進行聯絡與會議安排等行政工作，並為誠信經營管理專責單位。
稽 核 處	負責協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度之有效性與運作情形，並適時提供改進建議，以作為檢討修正內部控制制度之依據。
經 營 委 員 會	負責業務內容、程序、措施之研討，並提出建議供董事長及總經理決策參考。
風 險 管 理 委 員 會	負責風險控管內容、程序、措施之研討，並提出建議供董事長及總經理決策參考。
法 務 室	負責業務規章及約據有關法律事項審查、法律案件處理及相關工作。
風 險 管 理 處	負責保證業務風險管理機制之研擬、規劃、分析運用及核保模型建置等相關工作。
企 劃 部	負責發展之研擬及工作計畫之規劃與彙整、保證新商品之設計與開發及統計等相關工作。
保 戶 服 務 部	負責與國內、外相關單位及媒體等對外關係之聯繫及合作，企業諮詢、關懷及經驗傳承交流等相關工作。
資 訊 部	負責支援各項業務e化、資訊網路作業軟硬體系統之建置、維護與管理，資訊安全政策規範之制定與執行，及資訊運用、數位化等相關工作。
審 查 一 部 審 查 二 部	負責送保案件審查、貸後管理及相關工作。
債 權 管 理 部	負責保證案件先行交付備償款項前之催收管理、先行交付備償款項後之資產管理及相關工作。

部 門	職 掌
備 償 部	負責先行交付備償款項案件之審理及相關工作。
行 政 管 理 部	負責人力資源、行政事務、文書檔案管理及資金運用、財務管理等相關工作。
會 計 處	負責預算、決算及一般會計工作。

二、工作計畫

(一)營運方針及工作計畫重點

為落實政府政策，辦理各項信用保證業務，充分發揮信用保證功能，協助企業順利自金融機構取得融資，本基金113年度工作計畫如下：

1. 多元保證助韌性

- (1) 配合政府積極推動六大核心戰略產業及 2050 淨零排放等國家發展政策，強化融資信用保證，協助中小企業永續發展。
- (2) 辦理各項符合中小企業營運及轉型升級需求之信用保證業務，強化中小企業體質及韌性。
- (3) 落實普惠金融，持續扶植弱勢與協助青創、新創及微小型等事業，辦理各項優惠信用保證，增進信保機制保證戶普及度。
- (4) 辦理批次保證、各項相對保證及專案基金信用保證。

2. 關懷服務傳溫暖

- (1) 強化對信用弱化及惡化企業之關懷協處。
- (2) 精進大額逾期案件管理及因應措施。
- (3) 加強辦理在地關懷服務。
- (4) 提供全方位諮詢服務。
- (5) 深化與金融機構之業務交流，加強與產官學界之互動，積極宣導信保機制。

3. 風控管理顧品質

- (1) 強化保證案件動態及專人專戶管理機制，落實貸後管理。
- (2) 落實保證戶風險分級管理。
- (3) 實施金融機構及授信經理人分級管理。
- (4) 強化保證業務風險警示及控管機制，新發生逾期率控制在

2.7%以下(中小企業基金控制在 1.04%以下)。

4. 數位運用增效能

- (1) 數位智能作業及創新智慧化信保服務。
- (2) 優化作業系統，提升各項作業效能；提升先行交付備償款項速率，先行交付備償款項目標金額 85 億元(中小企業基金先行交付備償款項目標金額 51 億元)。
- (3) 運用數位創新科技，擴增資料介接，強化資訊應用與共享回饋。

5. 穩健治理促永續

- (1) 強化保證債權催理，逾期後先行交付備償款項前之收回目標 17.50 億元(中小企業基金逾期後先行交付備償款項前之收回目標 13.50 億元)；先行交付備償款項後收回目標 18.83 億元(中小企業基金先行交付備償款項後收回目標 16.67 億元)。
- (2) 維持資金動能，穩定保證能量。
- (3) 多元資金布局，活化資金運用效益。
- (4) 友善環境管理，落實綠色採購，節能減碳。
- (5) 建立友善職場環境，落實個資防護，善盡社會責任。
- (6) 持續強化人力資源管理，提升創新思維。
- (7) 精實資安治理及落實內部控制制度。

(二)經費需求

為順利執行113年度各項工作計畫，除由保證手續費收入等營運收入90.48億元（含簽約金融機構共同捐助26.93億元）支應外，仍須由中央政府挹注資金，編列27億元預算捐助本基金，以穩定保證能量。

(三)預期效益

- 1.提供保證金額約 1 兆 575 億元（中小企業基金保證金額約 1 兆 500 億元），協助企業向金融機構取得融資金額約 1 兆

- 3,790 億元（中小企業基金融資金額約 1 兆 3,700 億元）。
2. 協助 29 萬家以上企業（中小企業基金協助約 18 萬戶，其中小微企業約 17.2 萬戶）自金融機構取得融資，穩定 204 萬個（中小企業基金 144 萬個）以上就業機會。

三、本年度預算概要

本基金信用保證業務依資金別可分為「中小企業基金」與「專案基金」，其中「專案基金」係自75年起陸續接受政府或其他機關團體委託辦理各項專案保證業務，並依委託單位指定採專款專用，會計獨立方式運作，專款僅限用於各委辦單位指定之保證業務所需支付之保證責任、攤付訴訟費等。本基金將前述專款專用之專案基金以「受限資產-流動」及「應付保管款」項目表達於資產負債預計表。

(一)收支營運概況

113年度「中小企業基金」收入總額為90億4,754萬元，支出總額為90億7,087萬8千元，說明如下：

- 1.本年度保證手續費收入32億875萬9千元，較上年度預算數33億5,564萬元，減少1億4,688萬1千元，約4.38%，主要係配合政府疫後振興之相關貸款，以0.1%計收保證手續費，致本年度預算數減少。
- 2.本年度收回呆帳16億6,700萬元，與上年度預算數相當，係參酌內部近2年先行交付備償款項金額、收回呆帳情形及外部環境（經濟景氣、法規等）對催收管理影響等因素估列。
- 3.本年度受贈收入26億9,313萬4千元，較上年度預算數27億元，減少686萬6千元，比率為0.25%，係與本基金簽約之金融機構預計捐助款，依「信用合作社捐助款計算方案」之原則重新核算簽約信用合作社應分攤捐助金額，部分信用合作社之續捐款減少所致。
- 4.本年度財務收入14億5,277萬元，較上年度預算數8億8,997萬3千

- 元，增加 5 億 6,279 萬 7 千元，約 63.24%，主要係資金水位增加及央行升息，利率走升，調高存款及債券預估收益率，致預估利息收入增加。
- 5.本年度其他業務外收入 2,587 萬 7 千元，較上年度預算數 2,497 萬 2 千元，增加 90 萬 5 千元，約 3.62%，係參酌最近 3 年退費作業費收入估列。
- 6.本年度提存保證責任準備 81 億 6,924 萬元，較上年度預算數 81 億 7,683 萬 4 千元，減少 759 萬 4 千元，約 0.09%，主要係相對保證之預估保證餘額較上年度減少，爰需提存保證責任準備隨之減少所致。
- 7.本年度業務費用 7 億 6,207 萬 9 千元，較上年度預算數 7 億 3,851 萬 2 千元，增加 2,356 萬 7 千元，約 3.19%，主要係用人費用參照 113 年公務人員薪資調增 4% 編列，服務費用與折舊及攤銷因強化資安防護、提升網路效能監控及推動數位化資訊平台等而提高，致業務費用預算數增加。
- 8.本年度管理費用 1 億 3,677 萬 8 千元，較上年度預算數 1 億 2,994 萬 6 千元，增加 683 萬 2 千元，約 5.26%，主要係用人費用參照 113 年公務人員薪資調增 4% 編列，折舊及攤銷因強化資安防護、提升網路效能監控及推動數位化資訊平台等而提高，致管理費用預算數增加。
- 9.本年度業務外支出 278 萬 1 千元，較上年度預算數 209 萬 4 千元，增加 68 萬 7 千元，約 32.81%，主要係持有債(票)券之登錄與帳戶維護費用及估計處分設備損失。
- 10.以上總收支相抵後，計短絀 2,333 萬 8 千元，較上年度預算短絀數 4 億 980 萬 1 千元，減少短絀 3 億 8,646 萬 3 千元，約 94.31%，主要係預估利息收入增加所致。

(二)現金流量概況

- 1.業務活動之淨現金流入 30 億 5,666 萬 9 千元。
- 2.投資活動之淨現金流出 20 億 4,455 萬 7 千元，係包含增加非流動金融資產 20 億元、不動產、廠房及設備 2,235 萬 7 千元及無形資產 2,220 萬元。
- 3.籌資活動之淨現金流入 27 億元，係中央政府捐款爰基金增加 27 億元。
- 4.現金及約當現金之淨增 37 億 1,211 萬 2 千元，係期末現金 112 億 6,824 萬 6 千元，較期初現金 75 億 5,613 萬 4 千元增加之數。

(三)淨值變動概況

本年度期初淨值 918 億 5,823 萬 9 千元，扣減本年度短絀 2,333 萬 8 千元，加計本年度捐贈基金增加數 27 億元，期末淨值為 945 億 3,490 萬 1 千元。

四、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述

(一)前年度決算結果及成果概述

1.決算結果：

- (1)保證手續費收入 31 億 8,695 萬 1 千元，較預算數 31 億 4,025 萬 7 千元，增加 4,669 萬 4 千元，比率為 1.49%，主要係政府延長紓困振興政策，賡續辦理紓困貸款信用保證業務，保證金額實際數較預算數增加所致。
- (2)收回呆帳 18 億 5,266 萬 6 千元，較預算數 16 億 6,700 萬元，增加 1 億 8,566 萬 6 千元，比率為 11.14%，主要係因本基金強化催收，致執行不動產收回及債務人還款意願增加。
- (3)受贈收入（金融機構捐助款）26 億 9,945 萬 7 千元，較預算數 27 億元，減少 54 萬 3 千元，比率為 0.02%，主要係依「信用合作社退出信保機制後續處理方案」之原則重新核算簽約信用合作社應分攤捐助金額，部分信用合作社之續捐款減少所致。
- (4)財務收入 11 億 1,307 萬 7 千元，較預算數 7 億 9,763 萬 7 千元，增加 3 億 1,544 萬元，比率為 39.55%，主要係在升息環境下，本基金努力爭取機動利率及較優之存款條件，並受惠於美元升值，致持有美元部位兌換利益增加。
- (5)其他業務外收入 2,733 萬 9 千元，較預算數 2,989 萬 5 千元，減少 255 萬 6 千元，比率為 8.55%，主要係退費案件之作業費收入實際數減少所致。

- (6)提存保證責任準備 40 億 9,536 萬 5 千元，較預算數 81 億 4,080 萬 5 千元，減少 40 億 4,544 萬元，比率為 49.69%，主要係配合政府延長紓困振興政策，使逾期保證餘額實際數及先行交付備償款項實際數減少，致須提列之保證責任準備減少。
- (7)業務費用 6 億 1,156 萬 4 千元，較預算數 7 億 470 萬 9 千元，減少 9,314 萬 5 千元，比率為 13.22%，主要係節省辦公事務支出，及業務部門多人退休、離職尚未遞補，致業務費用較預算數減少。
- (8)管理費用 1 億 1,313 萬元，較預算數 1 億 1,528 萬 1 千元，減少 215 萬 1 千元，比率為 1.87%，主要係節省辦公事務支出，致管理費用較預算數減少。
- (9)業務外支出 269 萬 4 千元，較預算數 195 萬 1 千元，增加 74 萬 3 千元，比率為 38.08%，主要係報廢個人電腦、網路交換器等各項設備及軟體產生之損失實際數增加所致。
- (10)以上總收支相抵後，本年度賸餘 40 億 5,673 萬 7 千元，由預算短絀數 6 億 2,795 萬 7 千元轉為賸餘，主要係因政府延長紓困振興政策，及本基金續採行之展延、分償等優惠保證措施，紓緩企業融資壓力，中小企業基金保證風險新發生逾期率降至 0.62%，致占本基金支出比例最大之提存保證責任準備金額大幅減少。考量政府防疫紓困措施將退場，曾申請紓困貸款信用保證之中小企業，後續融資需求或將轉由中小企業基金提供信用保證，111 年度賸餘可厚植本基金淨值，提升保證倍數能量。

(11)有關專款專用之專案基金中，經濟部新冠肺炎紓困專款 870 億元，截至 111 年底實際撥入 150 億元，後續倘累計先行交付備償款項接近已撥付保證專款時，將函報經濟部保證專款支用情形及預估未來尚須先行交付備償款項金額與時程等資料，俾利該部辦理後續保證專款預算編列及撥付事宜。

2.計畫執行成果概述：

本基金信用保證業務依資金別可分為「中小企業基金」與「專案基金」。在中小企業基金方面，111年度承保288,273件，保證金額約1兆38億元，較預算數1兆500億元減少約462億元，達成率為95.6%，協助中小企業向金融機構取得約1兆2,618億元融資，年底保證餘額約6,505億元；前述加計專案基金及相對保證專案保證業務，全體共承保324,206件，保證金額合計約1兆1,232億元，協助企業及個人向金融機構取得約1兆4,075億元融資，年底保證餘額約1兆3,542億元。

111年度保證業務執行情形

單位：件；億元

項目 基金別	保證件數	保證金額	協助取得 融資金額	保證餘額	融資餘額
中小企業 基金	288,273	10,038	12,618	6,505	8,094
全體案件	324,206	11,232	14,075	13,542	16,153

(二)上年度已過期間預算執行情形(截至112年6月30日止執行情形)

- 1.保證手續費收入執行數 16 億 2,187 萬 1 千元，占全年預算數 33 億 5,564 萬元，達成率 48.33%。
- 2.收回呆帳執行數 10 億 2,473 萬 1 千元，占全年預算數 16 億 6,700 萬元，達成率 61.47%。
- 3.受贈收入執行數 13 億 4,936 萬元，占全年預算數 27 億元，達成率 49.98%。
- 4.財務收入執行數 8 億 8,366 萬 1 千元，占全年預算數 8 億 8,997 萬 3 千元，達成率 99.29%。
- 5.其他業務外收入執行數 1,078 萬 2 千元，占全年預算數 2,497 萬 2 千元，達成率 43.18%。
- 6.提存保證責任準備執行數 45 億 2,190 萬 4 千元，占全年預算數 81 億 7,683 萬 4 千元，達成率 55.30%。
- 7.業務費用執行數 3 億 2,410 萬 6 千元，占全年預算數 7 億 3,851 萬 2 千元，達成率 43.89%。
- 8.管理費用執行數 5,768 萬 8 千元，占全年預算數 1 億 2,994 萬 6 千元，達成率 44.39%。
- 9.業務外支出執行數 134 萬 5 千元，占全年預算數 209 萬 4 千元，達成率 64.23%。
- 10.以上總收支相抵後，計短絀 1,463 萬 8 千元，較全年預算短絀數 4 億 980 萬 1 千元，減少短絀 3 億 9,516 萬 3 千元。

11.有關專款專用之專案基金中，經濟部新冠肺炎紓困專款 870 億元，截至 112 年 6 月底實際撥入 245 億元，後續倘累計先行交付備償款項接近已撥付保證專款時，將函報經濟部保證專款支用情形及預估未來尚須先行交付備償款項金額與時程等資料，俾利該部辦理後續保證專款預算編列及撥付事宜。

貳、主要表

財團法人中小企業信用保證基金

收支營運預計表

中華民國113年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		項 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減)數		說 明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
8,879,490	100.00	收入	9,047,540	100.00	8,637,585	100.00	409,955	4.75	
7,739,074	87.15	業務收入	7,568,893	83.66	7,722,640	89.41	(153,747)	(1.99)	
3,186,951	35.89	保證手續費收入	3,208,759	35.47	3,355,640	38.85	(146,881)	(4.38)	
1,852,666	20.86	收回呆帳	1,667,000	18.42	1,667,000	19.30	0	0.00	
2,699,457	30.40	受贈收入	2,693,134	29.77	2,700,000	31.26	(6,866)	(0.25)	
1,140,416	12.85	業務外收入	1,478,647	16.34	914,945	10.59	563,702	61.61	
1,113,077	12.54	財務收入	1,452,770	16.05	889,973	10.30	562,797	63.24	
27,339	0.31	其他業務外收入	25,877	0.29	24,972	0.29	905	3.62	
4,822,753	54.31	支出	9,070,878	100.25	9,047,386	104.75	23,492	0.26	
4,820,059	54.28	業務支出	9,068,097	100.22	9,045,292	104.72	22,805	0.25	
4,095,365	46.12	提存保證責任準備	8,169,240	90.29	8,176,834	94.67	(7,594)	(0.09)	
611,564	6.89	業務費用	762,079	8.42	738,512	8.55	23,567	3.19	
113,130	1.27	管理費用	136,778	1.51	129,946	1.50	6,832	5.26	
2,694	0.03	業務外支出	2,781	0.03	2,094	0.03	687	32.81	
534	0.01	財務費用	840	0.01	780	0.01	60	7.69	
2,160	0.02	其他業務外支出	1,941	0.02	1,314	0.02	627	47.72	
4,056,737	45.69	本期賸餘(短絀)	(23,338)	(0.25)	(409,801)	(4.75)	386,463	(94.31)	

註：本期其他綜合餘絀各4級項目預(決)算數金額，其內容如下：

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	比較增(減)數	
				金 額	%
	本期其他綜合餘絀項目				
(396,703)	透過其他綜合餘絀按公允價值衡量之金融資產未實現餘絀	0	0	0	-
(396,703)	本期其他綜合餘絀合計	0	0	0	-

財團法人中小企業信用保證基金

現金流量預計表

中華民國113年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
業務活動之現金流量		
稅前賸餘（短絀）	(23,338)	詳見收支營運預計表。
調整項目：		
收入支出項目		
利息收入	(1,157,770)	詳見收入明細表。
股利收入	(295,000)	〃
提存保證責任準備	8,169,240	詳見收支營運預計表。
折舊及攤銷	19,860	詳見支出明細表。
處分不動產、廠房及設備損失	976	〃
與業務活動相關之資產（負債）變動數		
減少受限制資產	5,533,388	詳見資產負債預計表。
增加退撫準備金	(1,402)	〃
增加應付款項	4,956	〃
增加預收款項	11	〃
減少應付保管款	(5,533,388)	〃
增加應付退撫金	1,388	〃
先行交付備償款項	(5,115,022)	中小企業基金5,100,000千元，分攤相對保證15,022千元。
業務產生之現金		
收取之利息	1,157,770	詳見收入明細表。
收取之股利	295,000	〃
業務活動之淨現金流入（流出）	3,056,669	
投資活動之現金流量		
購入非流動金融資產	(2,000,000)	詳見資產負債預計表。
購入不動產、廠房及設備	(22,357)	詳見不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表。
購入無形資產	(22,200)	購置電腦軟體價款。
投資活動之淨現金流入（流出）	(2,044,557)	
籌資活動之現金流量		
增加基金	2,700,000	詳見資產負債預計表。
籌資活動之淨現金流入（流出）	2,700,000	
現金及約當現金之淨增（淨減）	3,712,112	詳見資產負債預計表。
期初現金及約當現金	7,556,134	〃
期末現金及約當現金	11,268,246	〃

財團法人中小企業信用保證基金

淨值變動預計表

中華民國113年度

單位：新臺幣千元

項 目	上 年 度 餘 額	本 年 度 增 (減) 數	截 至 本 年 度 餘 額	說 明
基金	79,618,388	2,700,000	82,318,388	
創立基金	333,958	0	333,958	
捐贈基金	79,284,430	2,700,000	81,984,430	中央政府規劃於113年度挹注本基金27億元。
累積餘絀	12,239,851	(23,338)	12,216,513	
未指撥累積賸餘	12,239,851	(23,338)	12,216,513	
合 計	91,858,239	2,676,662	94,534,901	

參、明 細 表

財團法人中小企業信用保證基金

收入明細表

中華民國113年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
7,739,074	業務收入	7,568,893	7,722,640	
3,186,951	保證手續費收入	3,208,759	3,355,640	主要係配合政府疫後振興之相關貸款，以0.1%計收保證手續費，致本年度預算數減少。
1,852,666	收回呆帳	1,667,000	1,667,000	係參酌內部近2年先行交付備償款項金額、收回呆帳情形及外部環境(經濟景氣、法規…)對催收管理影響等因素估列。
2,699,457	受贈收入	2,693,134	2,700,000	金融機構預計之捐助款，內含公營金融機構257,743千元與民營金融機構2,435,391千元。
1,140,416	業務外收入	1,478,647	914,945	
1,113,077	財務收入	1,452,770	889,973	
871,768	利息收入	1,157,770	618,973	參酌目前金融市場情勢及利率水準，估列下列各投資項目可投資額度及收益率：
62,213	兌換利益	0	0	1.存款：1.05%。
179,096	投資利益	295,000	271,000	2.債券：210億元、1.25%。
				3.股票：35億元、4%。
				4.國內固定收益型受益憑證：20億元、2.5%。
				5.股票ETF：35億元、3%。
27,339	其他業務外收入	25,877	24,972	
27,339	什項收入	25,877	24,972	辦理就學貸款等政府委辦計畫收入及參酌近年決算數估計企業提前清償之退費作業費收入等。
8,879,490	總計	9,047,540	8,637,585	本表有關政府委辦計畫收入共9,474千元、政府補助計畫收入共257,743千元。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國113年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目 名 稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
4,820,059	業務支出	9,068,097	9,045,292	
4,095,365	提存保證責任準備	8,169,240	8,176,834	依據經濟部核定之保證責任準備計算式及批次保證要點等規定，估計所保證之各項貸款可能發生之損失。
611,564	業務費用	762,079	738,512	1.預估執行本年度工作計畫各項業務所需經費。 2.用人費用參照113年公務人員薪資調增4%編列、強化資安防護、提升網路效能監控及推動數位化資訊平台等，致本年度預算數增加。
460,269	用人費用	539,112	523,183	1.依本基金薪資處理要點及工作規則等規定估計員工薪資、延長工時加班費、員工獎金、勞健保保險費及員工退撫金等。 2.本年度員工薪資參照113年公務人員調薪幅度調增4%編列，致相關用人費用增加。
62,352	服務費用	112,465	106,204	1.包含水電費、電話費、網路傳輸、郵資、出差旅費、文件書表印製費、辦公室修繕清潔、大樓管理費、文書等人力委外費用、員工訓練費、電腦軟體服務費、業務宣導費、購買產業電子資料及保證案件審查出席費等。 2.含媒體政策及業務宣導費545千元。 3.主要係強化資安防護、提升網路效能監控、增購微軟產品技術支援及技術諮詢顧問費等，致相關服務費用增加。
9,141	材料及用品	20,554	20,781	包含油料費、書報雜誌、文具用品、資訊處理費及什費。
4,030	租 金	3,865	4,465	包含租用存放檔卷庫房、地區服務中心、公務車及電話總機設備之租金等。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國113年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目 名 稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
12,645	折舊及攤銷	16,757	13,336	1.包含房屋及建築、交通及運輸設備、電腦設備、什項設備等之折舊及無形資產攤銷等。 2.因強化資安防護、提升網路效能監控及推動數位化資訊平台，陸續增購伺服器主機、高速儲存設備、資料庫軟體授權、企業級備份軟體等，致設備折舊及無形資產攤銷增加。
13,870	稅捐及規費	14,489	15,506	包含印花稅、汽車牌照稅、燃料使用費、房屋稅及地價稅等。
317	會費捐助與分擔	387	387	包含中小企業總會、管科會、工商協進會等機關團體之會費。
48,940	補助與獎勵	54,450	54,650	主要係估計收回呆帳依「催收獎勵專案」規定之核發比率所應支付之獎勵費用等。
113,130	管理費用	136,778	129,946	1.預估執行本年度工作計畫各項業務所需經費。 2.用人費用參照113年公務人員薪資調增4%編列，致本年度預算數增加。
101,795	用人費用	122,015	115,642	1.依本基金薪資處理要點及工作規則等規定估計員工薪資、延長工時加班費、員工獎金、勞健保保險費及員工退撫金等。 2.本年度員工薪資參照113年公務人員調薪幅度調增4%編列，致相關用人費用增加。
7,284	服務費用	9,377	9,514	包含水電費、電話費、郵資、文件書表印製費、辦公室修繕清潔、大樓管理費、文書等人力委外費用等。
859	材料及用品	1,333	1,259	包含油料費、書報雜誌、文具用品及什費。
717	租 金	715	826	包含租用存放檔卷庫房、地區服務中心、公務車及電話總機設備之租金等。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(三)

中華民國113年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目 名 稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
2,250	折舊及攤銷	3,103	2,470	1.包含房屋及建築、交通及運輸設備、電腦設備、什項設備等之折舊及無形資產攤銷等。 2.因強化資安防護、提升網路效能監控及推動數位化資訊平台，陸續增購伺服器主機、高速儲存設備、資料庫軟體授權、企業級備份軟體等，致設備折舊及無形資產攤銷增加。
225	稅捐及規費	235	235	包含汽車牌照稅、燃料使用費、房屋稅及地價稅等。
2,694	業務外支出	2,781	2,094	
534	財務費用	840	780	
534	投資手續費	840	780	持有債(票)券之登錄與帳戶維護費用，因提高債券可投資額度致本年度預算數增加。
2,160	其他業務外支出	1,941	1,314	
1,205	處分不動產、廠房及設備損失	976	376	估計處分設備損失金額。
955	什項支出	965	938	估計退還金融機構以前年度溢匯之收回呆帳款項及繳納未達身障者定額進用之差額補助費。
4,822,753	總 計	9,070,878	9,047,386	

財團法人中小企業信用保證基金

不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度 預 算 數	說 明
不動產、廠房及設備		
電腦設備	19,115	汰換或擴充伺服器主機、網路交換器、網路儲存設備、不斷電系統、印表機、個人電腦等設備。
交通及運輸設備	140	汰換傳真機、行動電話等設備。
什項設備	3,102	汰換辦公設備、空氣交換設備、冷氣機、碎紙機及傳真、影印、掃描複合機等設備。
總 計	22,357	

肆、參考表

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債預計表(一)

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年(前年) 12月31日實際數	項 目	113年12月31日 預 計 數	112年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減)數
91,071,190	流動資產	93,683,681	95,504,957	(1,821,276)
4,841,582	現金及約當現金	11,268,246	7,556,134	3,712,112
65,571,173	流動金融資產	66,680,912	66,680,912	0
828,247	應收款項	823,881	823,881	0
454	預付款項	455	455	0
19,829,734	受限制資產－流動(註)	14,910,187	20,443,575	(5,533,388)
35,670,256	非流動資產	40,509,539	38,484,416	2,025,123
35,389,375	投資、長期應收款及準 備金	40,202,452	38,202,452	2,000,000
35,389,375	非流動金融資產	40,202,452	38,202,452	2,000,000
272,956	不動產、廠房及設備	280,687	272,811	7,876
167,920	土地	167,920	167,920	0
234,360	房屋及建築	234,360	234,360	0
(157,377)	減：累計折舊－ 房屋及建築	(166,572)	(162,358)	(4,214)
40,267	電腦設備	60,962	46,690	14,272
(19,473)	減：累計折舊－ 電腦設備	(26,290)	(22,539)	(3,751)
3,244	交通及運輸設備	3,514	3,374	140
(2,391)	減：累計折舊－ 交通及運輸設備	(2,689)	(2,525)	(164)
19,251	什項設備	24,224	21,452	2,772
(12,845)	減：累計折舊－ 什項設備	(14,742)	(13,563)	(1,179)

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債預計表(二)

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年(前年) 12月31日實際數	項 目	113年12月31日 預 計 數	112年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減)數
1,205	租賃權益改良	1,205	1,205	0
(1,205)	減：累計折舊－ 租賃權益改良	(1,205)	(1,205)	0
5,111	無形資產	20,781	4,936	15,845
2,814	其他資產	5,619	4,217	1,402
1,007	存出保證金	1,007	1,007	0
1,807	退撫準備金	4,612	3,210	1,402
126,741,446	資產合計	134,193,220	133,989,373	203,847
705,730	流動負債	709,450	704,483	4,967
220,107	應付款項	224,074	219,118	4,956
483,883	預收款項	483,636	483,625	11
1,740	代收款項	1,740	1,740	0
36,612,842	非流動負債	38,948,869	41,426,651	(2,477,782)
16,774,523	保證責任準備	24,027,321	20,973,103	3,054,218
19,829,734	應付保管款(註)	14,910,187	20,443,575	(5,533,388)
8,585	其他負債	11,361	9,973	1,388
5,921	存入保證金	5,921	5,921	0
2,664	應付退撫金	5,440	4,052	1,388
37,318,572	負債合計	39,658,319	42,131,134	(2,472,815)

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債預計表(三)

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年(前年) 12月31日實際數	項 目	113年12月31日 預 計 數	112年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減)數
77,054,168	基金	82,318,388	79,618,388	2,700,000
333,958	創立基金	333,958	333,958	0
74,250,955	捐贈基金	81,984,430	79,284,430	2,700,000
2,469,255	其他基金	0	0	
12,649,652	累積餘絀	12,216,513	12,239,851	(23,338)
12,649,652	未指撥累積賸餘	12,216,513	12,239,851	(23,338)
(280,946)	淨值其他項目	0	0	0
(280,946)	累積其他綜合餘絀	0	0	0
89,422,874	淨 值 合 計	94,534,901	91,858,239	2,676,662
126,741,446	負債及淨值合計	134,193,220	133,989,373	203,847

註：受託辦理之專款專用專案基金之淨額分別以「受限制資產-流動」及「應付保管款」項目列帳。

財團法人中小企業信用保證基金

員工人數彙計表

中華民國 113 年度

單位：人

職 類 (稱)	本年度員額預計數	說 明
董事長	1	依業務需要配置於本基金各部門，其中業務人力為 324 人，行政管理人力為 60 人。
總經理	1	
副總經理	3	
協理、經理、處長、副處長、主任、專門委員、研究員	26	
副理、襄理、地區服務中心主任、副主任、資深高級專員、高級專員	134	
中級專員、專員	214	
事務員、助理專員	5	
總 計	384	

財團法人中小企業信用保證基金
用人費用彙計表
 中華民國113年度

單位：新臺幣千元

項目名稱 職類(稱)	薪資	超時工作報酬	獎金(註2)	退休、卹償金及 資遣費	分攤保險費	福利費	其他	總計
董監事	0	0	0	0	0	0	2,088	2,088
職員(註1)	375,984	36,522	137,860	60,572	40,407	7,694	0	659,039
總計	375,984	36,522	137,860	60,572	40,407	7,694	2,088	661,127

註1：職員包含專任董事長。

註2：獎金包含工作獎金1.5個月46,998千元、考績獎金1個月31,332千元及依績效指標達成情形核發之自籌經費獎金1.9個月59,530千元。

財團法人中小企業信用保證基金

媒體政策及業務宣導費彙計表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	預 計 執 行 內 容
業務費用		
服務費用		
媒體政策及業務宣導費	545	1. 辦理信用保證相關媒體廣告刊登 500千元。 2. 發送信用保證相關訊息於本基金官方 LINE 45千元。
總 計	545	